

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

И. А. Лебедева

*кандидат экономических наук, доцент, Санкт-Петербургская академия
Следственного комитета, г. Санкт-Петербург, Россия, lebedeva.ia@skspba.ru*

В российском обществе неоднозначно воспринимается идея внедрения исламского банкинга. В статье исследуются особенности развития исламского банкинга в России на основе изучения опыта других стран, анализируются первые результаты проводимого эксперимента по партнерскому финансированию, оцениваются перспективы его развития. Автор обосновывает необходимость укрепления духовно-нравственных ценностей, основанных на религиозных нормах, для внедрения принципов исламского банкинга в российскую практику.

Ключевые слова: исламская экономическая модель; исламский банкинг; партнерское финансирование; законы шариата; гарар; закят.

PECULIARITIES OF ISLAMIC BANKING DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION

I. A. Lebedeva

*PhD in economics, associate professor, Saint Petersburg academy of the Investigative
Committee, Saint-Petersburg, Russia, lebedeva.ia@skspba.ru*

The idea of introducing Islamic banking is ambiguously perceived in the Russian society. The article studies the peculiarities of Islamic banking development in Russia on the basis of studying the experience of other countries. The first results of the experiment on partnership financing are analyzed. The prospects of its development are assessed. The author substantiates the necessity of strengthening spiritual and moral values based on religious norms to introduce the principles of Islamic banking in Russian practice.

Keywords: islamic banking; counterparty financing; Sharia law; gharar; zakat.

Идея внедрения исламского банкинга в России возникла более 10 лет назад, и все эти годы активно обсуждается возможность осуществления банковских операций на основе законов шариата. С 1 сентября 2023 года в 4 регионах России (республика Татарстан, республика Башкортостан, Чеченская республика и республика Дагестан) был запущен эксперимент партнерского банкинга. Целью настоящего исследования было

определить особенности внедрения исламского банкинга в России и оценить его возможное влияние на экономику страны. Для этого необходимо исследовать понятие исламского банкинга, проанализировать опыт его реализации в исламских странах, в Европе и в Российской Федерации и оценить возможные риски и угрозы для России.

Термин «исламская экономика» впервые был упомянут в труде мусульманского ученого индийского происхождения С.М.А. Гилани «Исламская экономика» в 1947 г. [1, с. 252]. Он описывал некую идеальную экономическую модель, полностью соответствующую законам шариата. Но еще несколько тысячелетий до него ученые, исследовавшие богословские и юридические вопросы, рассматривали экономическую деятельность как деятельность угодную Богу, как часть исполнения религиозного долга. Это видно из изучения трудов Аль-Газали (рубеж XI–XII вв.), Ибн Таймийи и Ибн Кайима Джаузия (рубеж XIII–XIV вв.), Ибн Халдуна (рубеж XIV–XV вв.) [1, с. 252].

Если традиционная экономика ориентируется на материальное начало, в какой-то мере пренебрегая моральными законами и запретами [2, с. 150], то в основе исламской экономической модели лежит морально-нравственная направленность, которая основана на этических ограничениях религии [1, с. 254], причем добровольно исполняемых человеком. При этом обе эти модели направлены на установление равновесия между удовлетворением основных человеческих потребностей и прогрессом общества.

Краеугольными камнями исламской экономической системы выступают: запрет рибха (ссудного процента); построение исламской налоговой системы, стержнем которой является закят (обязательный ежегодный налог – 2,5% от своих доходов нуждающимся); соблюдение порядка наследования по шариату [3, с. 100]. Экономическое поведение участников рыночных отношений должно соответствовать принципу наивысшей добросовестности: отношения между участниками сделки должны строиться на основе партнерства, наличия полной и достоверной информации о ценах, качестве, количестве товаров и условиях торговли, отсутствия принуждения к сделке. Должны быть созданы условия для свободного доступа к рынку участников торговли (полное отрицание монополии), для достижения социальной справедливости за счет обоснованной оплаты труда и искоренения безработицы [2, с. 150]. Шариатом установлен ряд запретов для участников рынка. Кроме указанного запрета на ссудный процент, не допускается заключение контрактов, предполагающих неопределенность (гарар), любые финансовые спекуляции и чрезмерный риск (майсир), а также виды деятельности, порицаемые шариатом (харам), их финансирование и использование доходов, полученных от них.

Из вышесказанного, очевидно, что исламская экономическая модель в своей идеальной форме может быть реализована только в странах, где значительная часть населения исповедует ислам и государство выстраивает нормативно-правовую базу в соответствии с принципами шариата. [1, с. 260]. Следует отметить, что в исследованиях, посвященных исламской экономике, в основном рассматриваются проблемы поиска альтернативных финансов.

Объемы исламского финансирования ежегодно увеличиваются (2015 г. – 2,170 млн долл.; в 2016 г. – 2,347 млн долл.; 2017 г. – 2,501 млн долл.; 2018 г. – 2,601 млн долл.; 2019 г. – 2,961 млн долл.; 2020 г. – 3,390 млн долл.; 2021 г. – 3958 млн долл.) [4, с. 8]. В структуре мировых исламских финансовых активов значительную долю (70%) составляют банковские активы, 18% – исламские ценные бумаги (сукук), 6% исламские фонды, 2% страхование и 4% другие финансовые инструменты [4]. Лидерами по доле в совокупном размере мировых активов исламских банков являются Малайзия (21,8%), Саудовская Аравия (19,5%), ОАЭ (14,1%), Кувейт (11,4%), Катар (11 %) [5].

В тоже время исследователи отмечают, что сегодня в мире не существует финансовых систем, которые бы полностью соответствовали нормам шариата. В Судане, Иране и Пакистане в 1970-1980-х гг. были предприняты попытки исламизировать собственные финансовые системы, однако эксперимент оказался неудачным. Как отмечает саудовский экономист индийского происхождения Мухаммад Умар Чапра: «...Мусульманские государства не отражают дух ислама, и в действительности среди их подавляющего большинства не существует даже осознания необходимости перемен, требующихся мусульманскому обществу [1, с. 253; 6].

Что же тогда говорить об европейских странах, где исламский банкинг «успешно» развивается в последние десятилетия? В Европе и других западных странах исламский банкинг стал объектом изучения и адаптации его принципов для соблюдения местных законов и регуляций. Ведущее место в европейских исламских финансах принадлежит Великобритании (Лондон считается ведущим исламским финансовым центром в Европе, занимая 9 место в мире по объему исламских финансовых активов). В настоящее время в Великобритании работает 22 банка, предоставляющих исламские банковские услуги, из них 6 полностью исламских банков и 16 исламских окон традиционных банков [7].

По состоянию на 2021 г. механизмы исламского финансирования действовали более чем в 136 странах. Интерес к исламским финансовым продуктам был вызван, с одной стороны, надежностью и стабильностью исламских финансовых институтов (они лучше выдержали кризис 2008 г.), с другой стороны потребностью в новых финансовых инструментах, поиска новых рынков и спросом со стороны клиентов.

Изучение европейского опыта показывает, что для европейских стран и США исламский банкинг – это, прежде всего, дополнительный способ расширения линейки банковских продуктов и вовлечения в финансовую систему страны мусульманских граждан, а также инвесторов из стран, исповедующих ислам. По мнению экспертов, исламские финансовые институты, особенно в европейских странах, ничем не отличаются от традиционных и даже представляют еще большую опасность, чем последние, поскольку вводят в заблуждение мусульман [3, с. 111].

В Российской Федерации интерес к исламскому финансированию появился на рубеже XX–XXI веков. Первый банк, который попытался осуществлять банковские операции на основе шариата, стал «Бадр-Форте банк». С 1991 г. он проводил финансовые операции на основе вексельных схем, что не противоречило российскому законодательству и в тоже время соответствовало исламским экономическим принципам. Но в 2006 г. банк был лишен лицензии за нарушение закона «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма». В Банке «Экспресс» (Дагестан) с 2008 г. по 2014 г. реализовывал 6 исламских банковских продуктов, на каждый из которых был получен сертификат ДУМДа, за подписью заместителя муфтия. Банк был лишен лицензии, на его руководителей было заведено уголовное дело по факту наличия фиктивных обязательств перед вкладчиками 7 млрд руб. [8]. В 2011 г. стал реализовывать исламские финансовые продукты и Нижегородский «Эллипс-банк», а через два года был принудительно закрыт и передан финансовым регулятором на санацию.

В тоже время есть и положительный опыт. В 2015 г. Московский индустриальный банк выпустил кредитные карты для мусульман, дающие возможность накапливать денежные средства на паломничество в Мекку, а Азия банк запустил ассортимент продуктов исламского банкинга. Большого успеха достигли небанковские финансовые организации: финансовый дом «Амаль», который начал работу в 2011 г. в Казани, а в 2014 г. открыл свое представительство в Москве; компания ТНВ «ЛяРиба-Финанс» с 2011 г. успешно осуществляет свою деятельность в Дагестане. Среди банковских организаций лидером и инициатором продвижения «партнерского» финансирования является Сбербанк. Им была подготовлена дорожная карта внедрения в России исламского банкинга, с 2017 г. заключено несколько сделок, прошедших шариат-комплаенс (в частности, в 2018 году была реализована крупная сделка (на \$30 млн) по поставке зерна в страны Ближнего Востока), были открыты «исламские окна» в Казане, Грозном, Уфе.

Однако это были только единичные операции, широкого распространения «партнерский» банкинг в России пока еще не получил. Но с

1 сентября 2023 г. в 4 российских регионах был запущен эксперимент по партнерскому финансированию, цель которого - стимулировать инвестиционную активность в регионах и расширить доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам на взаимовыгодных условиях [9]. Регионы для эксперимента были выбраны не случайно. В республике Дагестан и Чеченской республики доля мусульманского населения превышает 98%. Как было указано выше, в столицах трех республик Сбербанк уже проводил опыт исламских финансовых операций. Наибольшего развития исламский банкинг достиг в Татарстане. Там сегодня действуют 10 из 13 организаций, зарегистрированных в реестре исламского банкинга. Это не только банки, но и лизинговые, страховые организации, инвестиционные фонды и компании. Принятый закон позволяет осуществлять практически все виды сделок.

За первые три месяца 2024 г. через исламский банкинг было заключено 315 сделок на общую сумму свыше 1 млрд руб. [10]. Наиболее востребованными из них являются банковские карты и договор купли-продажи жилого помещения с отсрочкой платежа (аналог ипотечного кредитования). При покупке недвижимости для граждан важно иметь возможность воспользоваться мерами господдержки. Сегодня физическое лицо, покупая жилье при посредничестве исламского банка, может воспользоваться средствами материнского (семейного) капитала, но не может участвовать в государственной программе «Семейная ипотека», так как по данной программе кредит выдается по льготной процентной ставке, а государство возмещает банку упущенную выгоду. В ближайшее время будет рассмотрен вопрос о возможности распространения государственной поддержки на соответствующий банковский продукт. Таким образом, очевидно, что исламские финансовые организации становятся частью российского финансового рынка.

Предпосылками для развития исламского банкинга в России стал рост мусульманского населения. Сегодня у нас в стране проживает около 20 миллионов мусульман, а через 15 лет доля мусульман в населении России вырастет до 30% [11]. В связи с чем, по мнению исламских лидеров, в стране необходимо создать условия для удовлетворения финансовых потребностей граждан, исповедующих ислам. Правда опрос, проведенный в 2015 г., показал, что только 12% мусульман готовы пользоваться услугами исламского банка, работающего по принципам шариата. Основная причина - отсутствие необходимости (41% опрошенные либо не хотят менять свой банк, либо не видят преимуществ, 33% нуждается в дополнительной информации, 19% не доверяют банкам в этом вопросе и 7% не считают себя настолько верующими, чтобы становиться клиентом исламского банка) [12].

Предполагается, что развитие исламских банковских операций будет способствовать экономическому росту за счет привлечения инвестиций. Общий потенциал исламского банкинга в России составляет от 14 до 17 млрд долларов [13]. Рост банковских активов произойдет как за счет внутреннего рынка (мусульман, которые не вкладывают денежные средства, так как считают, что это не соответствует их вероисповеданию), так и за счет расширения сотрудничества с мусульманскими странами. Российские организации смогут выступать партнерами по сделкам со своими зарубежными коллегами в соответствии с нормами ислама и финансировать российский экспорт в дружественные мусульманские страны (Иран, Саудовская Аравия, Турция, Бахрейн, Египет, Иран, Пакистан). Кроме того, ряд стран СНГ, с которыми активно сотрудничает Россия, мусульманские: Казахстан, Кыргызстан, Узбекистан, Таджикистан и Туркменистан, Азербайджан. Ряд из них уже активно внедряют исламские банковские продукты.

В рамках реализации эксперимента можно выделить следующие проблемы. Во-первых, исламские специалисты отмечают недостатки принятого закона: в законе нет ни одной ссылки на шариат, закон не исключает «монетизацию ислама» и из законопроекта выпала идея шариатского аудита и экспертизы». Во-вторых, проблема доверия к финансовым организациям, действующим по законам шариата, как со стороны инвесторов, так и со стороны регулятора. Банковские специалисты не скрывают, что цель внедрения исламских банковских продуктов – «вовлечение дополнительной массы населения, для которого вопрос халяльного подхода к инвестированию принципиален» и прямо говорят, что «продукт будет "доработан" так, чтобы выплаты осуществлялись, но назывались и подавались по-другому» [14]. Недоверием к исламским банкам связано так же с тем, что их деятельность ассоциируется с финансированием терроризма. Однако исследования подтверждают, что это необоснованно, так как деятельность, осуществляемая по законам шариата, более прозрачна и контролируема. Страны, развивающие исламские банковские продукты, активно участвуют в международных и региональных программах по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Малайзия, ОАЭ и Бахрейн входят в группу разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и в группу «Эгмонт» (неформальное объединение подразделений финансовой разведки мира); не состоят в черном и сером списках ФАТФ [15].

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы. Основу исламской экономики определяет религиозная мораль вместе с конкретными экономическими предписаниями. В настоящее время ни в одной стране мира не удалось построить финансовую (банковскую)

систему, основанную на основах шариатах, несмотря на устойчивые темпы развития исламского банкинга практически по всему миру. С внедрением исламского банкинга в России связываются большие надежды по усилению экономической активности за счет граждан-мусульман. Но в тоже время растут и опасения: исламские банки не выдержат конкуренции с традиционными банковскими институтами, население не будет им доверять, увеличится риск финансирования незаконной деятельности, в том числе и финансирование терроризма. Успешное развитие партнерского финансирования может быть достигнуто в случае возникновения доверия между участниками рынка, что так не хватает в современном мире. На наш взгляд, доверительных отношений легче достигнуть в небольших организациях, где сотрудники лучше знают клиентов. В крупных кредитных организациях, скорее всего, банковские продукты будут доработаны с учетом национальных и религиозных особенностей. Важное значение имеет то, на какие банковские продукты будет спрос со стороны клиентов: основанных на религиозных ценностях или формально им соответствующим.

Библиографические ссылки

1. *Ахтямов Н. С.* Исламская экономическая модель: концептуальные и теоретические основы // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». С. 252–261.
2. *Игнатова Т., Добаев А.* Исламская экономика и эволюция системы «Хавала» // Ислам в современном мире. 2016. Том 12, № 4. С. 149–169.
3. *Беккин Р. И.* Исламская экономика: универсальная теория развития или одна из моделей третьего пути? // Восток (oriens). 2012. № 5. С. 99–111.
4. Refinitiv islamic finance development report 2022 [Electronic source]. URL: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://icdps.org/uploads/files/ICD%20Refinitiv%20ifdi-report-20221669878247_1582.pdf (date of access: 12.02.2024).
5. The Largest Banks Rankings [Electronic source]. URL: <https://www.theasian-banker.com/ab500/2018-2019/largest-islamic-banks> (date of access: 12.02.2024).
6. *Chapra M. U.* Islam and the economic challenge. Leicester // Islamic Economic Series. 1992. № 17. P. 9.
7. *Селиверстова А. В., Корзоватых Ж. М.* Развитие исламского банкинга в России на примере опыта Великобритании // Вестник университета. 2016. № 6. С. 143–147.
8. Лишение лицензии дагестанского банка "Экспресс" [Электронный ресурс] // РИА НОВОСТИ: [сайт] / 2017, МИА «Россия сегодня». URL: https://ria.ru/trend/Dagestan_Bank/ (date of access: 12.02.2024).
9. Федеральный закон "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 04.08.2023 N 417-ФЗ.

10. *Каримов А.* В 2024 году через исламский банкинг заключили сделок более чем на 1 млрд рублей [Электронный ресурс] // Информационное агентство Татар Информ. URL: <https://www.tatar-inform.ru/news/v-2024-godu-cerez-islamskii-banking-zaklyucili-sdelok-bolee-chem-na-1-mlrd-rublei-5941253> (дата обращения: 12.02.2024).
11. Глава совета муфтиев предсказал рост доли мусульман в России до трети [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/society/04/03/2019/5c7d312f9a794786546fa2de> (дата обращения: 12.02.2024).
12. Ассоциация «Россия» и НАФИ провели исследование «Клиенты исламского банкинга – кто они?» [Электронный ресурс]. URL: <https://asros.ru/news/asros/assotsiatsiya-rossiya-i-nafi-proveli-issledovanie-klienty-islamskogo-bankinga-kto-oni/> (дата обращения: 12.02.2024).
13. В России начали внедрять исламскую ипотеку ЦИАН. Новости рынка [Электронный ресурс]. URL: <https://spb.cian.ru/novosti-v-rossii-nachali-vnedrjat-islamskuju-ipoteku-332257/> (дата обращения: 12.02.2024).
14. *Давыдова А.* Индонезия, Турция и Иран заинтересованы в сотрудничестве с Россией по исламскому банкингу [Электронный ресурс] // Информационное агентство Татар Информ. URL: <https://www.tatar-inform.ru/news/grex-ne-ispolzovat-potencial-islamskogo-bankinga-v-rossii-ocenivaetsya-v-17-mlrd-5928294> (дата обращения: 12.02.2024).
15. *Осадчев Д. Н.* Развитие исламского банкинга в мире и его соответствие нормам противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма // Экономика и управление: научно-практический журнал. 2023. № 4(172). С. 43–49.